



普通高校“十二五”规划教材·会计学系列

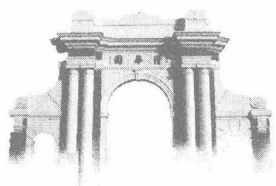
# 企业高级财务管理

王棣华 © 主编



清华大学出版社





普通高校“十二五”规划教材·会计学系列

# 企业高级财务管理

王棣华 © 主编



清华大学出版社  
北京

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

企业高级财务管理 / 王棣华主编. —北京:清华大学出版社,2016

(普通高校“十二五”规划教材·会计学系列)

ISBN 978-7-302-42673-8

I. ①企… II. ①王… III. ①企业管理—财务管理—高等学校—教材 IV. ①F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第014162号

责任编辑:吴雷

封面设计:汉风唐韵

责任校对:宋玉莲

责任印制:沈露

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, [c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质量反馈:010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印装者:北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:17.75

字 数:419千字

版 次:2016年2月第1版

印 次:2016年2月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:39.00元

---

产品编号:065917-01

# | 前 言 |

为了适应日益发展的经济形势,满足财务管理专业发展和教学的需要,我们集体编写了《企业高级财务管理》教材。作为财务管理专业本科教材中的重要组成部分,我们力求符合教学规律,满足本科教学需要,同时力求有一定创新。当然本教材具有一定的专题研究性质,也可以作为研究财务管理的参考书,还可以作为企业高级管理人员和财务管理人员的参考读物。

本书共分为九章,第一章为企业高级财务管理基本理论,主要探讨企业财务管理中的一些特殊理论问题;第二章为企业财务战略管理,主要探讨财务战略管理的内涵和分析方法;第三章为企业转移定价管理,主要研究企业转移定价的基本概念、基本理论和基本方法;第四章为企业国际财务管理,主要研究企业国际财务管理的基本理论和基本方法,以适应当前企业走向国际市场的需要;第五章为企业柔性财务管理,研究企业柔性财务管理的一些理论问题,力求对企业财务管理有一个全方位的认识;第六章为企业财务管理控制系统,探讨企业财务管理控制系统的基本理论和财务管理控制系统设计的基本原理;第七章为企业财务业绩评价管理,主要研究企业财务业绩评价和财务业绩评价模式的基本概念以及财务业绩评价系统设计的基本原理;第八章为企业集团财务管理,主要研究了企业集团理论和企业集团财务管理制度以及财务管理的主要方法;第九章为企业资本运营财务管理,主要研究企业资本运营中的一些财务管理问题。

本书由东北财经大学会计学院教授、中国内部控制研究中心研究员王棣华教授确定编写指导思想、编写大纲并担任主编,第一、五、九章由王棣华教授编写;第二章由东北财经大学会计学院唐睿明教授编写;第三、四章由东北财经大学会计学院姚蕾蕾讲师编写;第六、七章由东北财经大学会计学院池国华教授编写;第八章由东北财经大学会计学院耿云江副教授编写。最后,由王棣华教授对全书进行修改和总纂。

本书在编写过程中,参考了国内外大量财务管理专家和学者的著作,吸收了他们许多有益的观点,在此表示感谢,还要感谢清华大学出版社吴雷编辑的大力支持。

虽然我们已编写出版过《高级财务管理》教材,这次编写《企业高级财务管理》教材还是缺乏成熟经验,加之水平有限,书中肯定有不当之处,欢迎大家批评指正。

编 者

2016年1月



# | 目 录 |


<b>第一章</b>	<b>企业高级财务管理基本理论</b> .....	1
第一节	企业高级财务管理讲授内容的界定 .....	2
第二节	企业财务文化理论 .....	2
第三节	企业和谐财务管理 .....	11
第四节	财务管理哲学 .....	15
第五节	企业财务管理假设理论 .....	19
第六节	企业财务政策及其制定原则理论 .....	23
第七节	企业财务关系协调理论 .....	27
第八节	企业财务公关管理理论 .....	30
第九节	企业财务管理创新理论 .....	35
<b>第二章</b>	<b>企业财务战略管理</b> .....	43
第一节	企业财务战略管理基本问题 .....	44
第二节	企业财务战略管理的分析方法 .....	53
第三节	企业财务战略的种类与选择 .....	71
第四节	企业财务战略能力的综合分析 .....	75
<b>第三章</b>	<b>企业转移定价管理</b> .....	81
第一节	转移定价相关概念及基本理论 .....	82
第二节	企业的国内转移定价战略 .....	90
第三节	企业的国际转移定价战略 .....	100
第四节	建立企业转移定价系统的战略 .....	106
<b>第四章</b>	<b>企业国际财务管理</b> .....	117
第一节	企业国际财务管理的相关问题 .....	118
第二节	企业外汇风险的管理 .....	123
第三节	企业国际投资决策 .....	131
第四节	企业国际税收决策 .....	139
第五节	企业跨国经营业绩评价 .....	144

<b>第五章</b>	<b>企业柔性财务管理</b> .....	151
	第一节 企业柔性财务管理的概念与特征 .....	152
	第二节 企业柔性财务管理目标与职能 .....	153
	第三节 企业柔性财务管理的原则与主体 .....	155
	第四节 企业柔性财务组织结构与理念 .....	157
	第五节 企业柔性财务管理内容 .....	160
	第六节 数字化管理时代企业柔性财务管理 .....	167
	第七节 企业柔性财务管理制度文化 .....	171
	第八节 民主理财与企业柔性财务管理 .....	174
	第九节 构建三位一体企业财务管理理论框架 .....	178
<b>第六章</b>	<b>企业财务管理控制系统</b> .....	185
	第一节 财务管理控制概述 .....	186
	第二节 财务管理控制系统 .....	192
	第三节 财务管理控制系统模式 .....	195
<b>第七章</b>	<b>企业财务业绩评价管理</b> .....	203
	第一节 企业财务业绩评价概述 .....	204
	第二节 企业财务业绩评价系统与模式 .....	208
	第三节 企业财务业绩评价系统设计 .....	216
<b>第八章</b>	<b>企业集团财务管理</b> .....	225
	第一节 企业集团概述 .....	226
	第二节 企业集团财务管理体制 .....	232
	第三节 企业集团财务战略 .....	236
	第四节 企业集团财务控制 .....	240
<b>第九章</b>	<b>企业资本运营财务管理</b> .....	255
	第一节 企业资本运营的概念 .....	256
	第二节 企业购并 .....	258
	第三节 企业资产重组 .....	268
	第四节 企业管理层收购 .....	271
	<b>参考文献</b> .....	277



## | 第一章 |

# 企业高级财务管理基本理论

 **学习目标:**通过本章学习了解企业高级财务管理的基本内涵,理解企业财务管理理论相关扩展内容,如企业财务文化的含义、企业财务管理制度文化,认识企业财务管理的常见陷阱,理解什么是企业财务管理哲学,企业财务管理假设与企业财务政策及其制定原则的内容,了解如何进行企业财务关系的协调以及企业财务的公关管理。



## 第一节 企业高级财务管理讲授内容的界定

### 一、企业高级财务管理讲什么

何为企业高级财务管理？它与企业财务管理原理（企业财务管理基础）、企业中级财务管理有何区别？对于这一问题，国内理论界有过一些探讨，如汤谷良教授的“高级财务管理学的理论框架——管理过程的财务实现”（《会计研究》2001年6期）认为高级财务管理主要包括财务战略理论、财务预算理论、财务控制理论、财务评价理论、财务重组理论。但我们认为这种界定并不科学，因为这些理论有许多可能在财务管理原理、中级财务管理等课程中已经涉及，难免存在交叉重复。陈文浩教授主编的《高级财务管理》教材中指出企业高级财务管理的主要内容是企业财务的功能、财务管理机制、财务监督、企业业绩评价、财务风险管理、企业的并购重组与公司的控制、企业失败与清算的财务处理、风险企业融资、跨国公司财务管理。这可以看成是对财务管理原理和中级财务管理的横向和纵向补充，带有一定的专题性质。陆正飞教授主编的《高级财务管理》教材中认为企业高级财务管理的主要内容包括：财务战略、资本运营、集团财务、国际理财，同样也是板块式的补充。

我们认为把财务管理教材划分为原理（初级）、中级、高级，并不一定是初级最简单、中级较难、高级最难，而是一种知识内容上的递进与补充。原理讲企业财务管理的基础知识，中级讲企业财务管理中系统的、常用的基本知识，高级讲原理和中级中没有系统涉及的财务管理知识，有些内容是探讨性的。本财务管理教材着眼于本科生的使用。研究生的企业高级财务管理教材，可以把研究的内容进一步深化，但基本内容仍然会有许多原理、中级中的问题，只不过研究的角度和方法更深入而已。

### 二、企业高级财务管理内容的确定

我们编写的企业高级财务管理教材，尽量不与企业财务管理基础（原理）、企业中级财务管理的内容重复。考虑到本科生教学内容、课时等方面的限制，加之硕士、博士等阶段对“高级财务管理”教学的不同要求，我们在本书中除了讲述常见专题性财务管理知识外，还补充了一些我们多年来对财务管理某些专门课题的研究成果。一方面体现教材的前瞻性；另一方面也体现教材的创新性。

## 第二节 企业财务文化理论

按照国内学者夏明的说法，财务学是一体两翼，即技术财务学和文化财务学。技术财务

学经过多年的发展,羽翼已经比较丰满,而文化财务学则显得非常单薄。从国外来看,技术财务学的发展历程大致如下:一般认为,财务学家格林 1892 年撰写的《公司财务》的问世为其开始的标志;而 20 世纪 50 年代的米勒、莫迪里亚尼的《资本成本、公司财务和投资理论》的出版以及 MM 理论的提出,则意味着技术财务学逐渐走向成熟和完善。对现代技术财务学有原创性贡献的理论包括阿里·德布鲁的一般经济均衡理论,马科维茨的投资组合理论,莫迪里亚尼·米勒的公司财务理论,夏普等人的资本资产定价理论,法马的有效市场理论,布莱克、斯科尔斯、默顿的期权定价理论,以及罗斯的套利定价理论等。这些理论都假定行为主体是理性经济人,并较好地解释了金融市场的运作机理和企业资产的定价机制,成为现代技术财务学的理论基础。从国内看,由于实行了很长一段时间的计划经济,技术财务学的发展与市场经济相脱节。实行市场经济体制后,技术财务学基本上与西方市场经济国家趋同。但文化财务学无论在国外,还是国内都比较薄弱,这也使财务学的发展显得不平衡。但文化财务学的研究是非常有意义的,其学术价值和实用价值不比技术财务学低。

企业财务文化是企业一定环境下形成的财务物质文化和精神文化的统一。企业财务文化与财务资本的结合,是推动企业财务管理的关键因素。财务文化与财务资本结合带来的重要影响是,财务资本的运作方式逐渐进入财务文化领域,以财务利润为目标的财务资本借鉴了财务文化发展的经验,开始重视人性管理与社会效益。财务文化的发展和提升,反过来进一步推动了财务资本的提高。财务文化成为推动企业改善财务管理,提高财务资本回报的重要力量。财务文化力是企业财务的软实力,其基本含义是指通过吸引而非强迫或收买的手段来实现财务目标的能力。

著名思想家马克斯·韦伯认为:任何一项事业的背后,必然存在一种无形的精神力量。企业财务也不例外,企业财务的背后是财务文化。财务文化会影响企业财务的发展。以工业革命为例,美国的新教伦理有力地推动了其经济的蓬勃发展。而法国由于受到传统天主教伦理的影响,其工业革命进展就很缓慢,最终未能成为经济强国。由此可见,文化对于经济的影响是很大的。财务文化对于财务发展至关重要。企业财务文化是财富之母,企业财务管理的成败取决于财务文化。

## 一、中西方财务文化的差异

在财务文化问题上,中西方其实也存在很大的差异。中国的财务文化是重人性自觉的财务文化,即人性是善良的,人性具有善的潜力。西方的财务文化是重理性自觉的财务文化,即分析性的,假定人是理性经济人、人性是恶的。其实这两种文化都是人类所需要的,单纯坚持一种文化,都会出现偏差,带来负效应。如果只讲人性而不讲理性,确实人当中还有许多自私的基因,人们只顾关系和面子,不注重约束机制的建设,好人也会被坏人带坏。如果只讲理性而不讲人性,人会变成冷血动物,丧失人之为人的价值,道德、情操将会失去意义,手段代替了目的。因此,真正现代意义上的科学财务文化一定要坚持人性的自觉,同时扩大理性的自觉。

文化及其差异可以用 Hofetede 定义的 5 个维度进行界定、描述与比较。即:①权力距离,指组织成员对组织中权力不平等分配所期望和能够接受的程度;②个人主义倾向,在个

人主义倾向较强的文化中,人们之间的联系较为松散,更注重自己的现实利益;在集体主义倾向较强的文化中,人们注重维护与所在群体的良好关系;③阳刚倾向,指文化中两性的性别角色明显不同;④非确定性规避,指不同文化中人们对不确定性和模糊性的容忍程度;⑤长期利益倾向,指不同文化中人们对长期利益和短期利益的不同权衡。其实就是在中国,虽然大的文化背景相同,但各地的文化差异还是很大的。我国内地、中国香港的企业文化就有明显不同。总体上讲,西方文化维度呈现出低权力距离、高个人主义、高阳刚倾向、高非确定性规避、较短期利益倾向。中国文化维度呈现出高权力距离、低个人主义、中阳刚倾向、较高非确定性规避、较长期利益倾向。这些基本的文化倾向对企业财务管理会产生什么样的影响呢?在高权力距离的企业,普通职工一般不会主动参与企业财务管理,对企业重大财务决策参与程度低。对于低个人主义的企业,普通员工认为做好自己的本职工作是应尽的道德责任,这有利于良好的财务制度的形成。对于中阳刚倾向的企业,男女相对比较平等,比较有利于合作,也能够调动女性员工参与企业财务管理的积极性,有利于女性进入高层管理团队。在较高非确定性规避企业,对于风险较高的投资项目趋于比较保守,有利于稳健经营,但也会失去好的机会。对于有较长期利益倾向的企业,有利于企业避免经营行为短期化倾向,对企业长远发展而言是有利的。

高权力距离企业容易导致财务管理的“人治”现象。这在中国许多企业非常突出。低个人主义企业有利于企业加强集体财务决策。当然这五个倾向不是每个企业都一样的。高权力距离的企业有的个人主义倾向明显,有的倒比较有集体主义。这里面的排列组合很复杂。低个人主义有利于集体进行财务决策和团队财务管理创新,但容易忽视个人,造成个人对企业的依赖思想。高权力距离导致财务管理成为上层少数人的事,基层员工进行财务管理兴趣不足。低个人主义也会导致财务管理保守,思维求同。中阳刚倾向导致财务管理注重改良,缺乏重大创新思想。较高非确定性规避导致企业从财务制度上防止重大冒险活动,提倡渐进式财务管理模式。

中西方文化的巨大差异也导致了财务文化、财务管理的巨大差异。西方文化重逻辑、分析、数学。而中国传统文化不太重视逻辑,有归纳法的应用,但演绎法应用太少。重直觉,但不重分析,凭感悟认识世界。有算术计算,少数学原理。原因主要是秦皇汉武的文化专制主义造成的。从财务文化上看,西方财务文化重视企业内部财务统一过程和整体框架,即财务管理讲究逻辑性,非常重视财务分析,特别强调数学模型的应用。而中国财务文化对于企业内部的财务流程和整体框架不够重视,财务管理凭经验办事的现象比较普遍,领导人的直觉判断代替财务分析和计算的事例也很平常。财务管理不太重视分析和数学模型的应用。其实这些都与传统文化的影响有关。当然,中国的传统文化的优点还是很多的,其合理利用也非常有利于我们改善企业财务管理。如“天人合一”文化,就有利于企业和谐财务的建立,有利于企业与生态的和谐发展,有利于减少人的自私膨胀。我们的分析文化不强,但我们的综合文化很强,即我们的悟性文化很高,便于从全局和总体上把握未来,较少在枝节问题上纠缠。

当然分析文化对财务管理的影响,也可以从其他视角进行,如价值观体系、制度规范体系、行为模式、社会心理、社会习俗、宗教情感等。



## 二、如何优化我国企业财务文化

如果从企业层面来考察,一个企业的支柱有三个方面:财务实力、经营能力与企业文化,三者缺一不可,而企业文化影响更为深远。企业文化包括企业全体员工的道德精神、财务文化等。一个企业如果文化缺失,就像一个人失去灵魂一样。其实先贤们已经给了我们足够的文化资源,关键是我们是否有勇气去践行。大家明显感觉到,目前我们许多企业的道德精神是令人失望的,失信的企业很多,财务欺诈现象普遍,市场规则行不通,潜规则盛行。如何改变现状?当然光靠个人是无能为力的。首先要尽量做到信息对称,减少失信行为;其次要创造自由环境,只有劳动力、资本、产品、思想都有自由市场,财务文化、企业文化、社会文化才能与市场经济相吻合。

现在有一种理论,总是拿经济人假设说事,如认为官员、企业领导人要给他足够的物质利益才能搞好市场经济。其实这也是个误区,容易造成官员道德失落、企业领导一切向钱看。这不利于企业文化及社会文化的优化。所以,加强官员及企业领导的道德建设自然是目前最迫切的任务,其示范效应很大。如果他们的道德状况很差,财务文化、企业文化及社会文化将都无法优化。

市场法制建设还需要强化,进一步完善执法体系,优化市场环境,企业的财务文化才能健康发展。要提升企业财务人员思想道德水平,让财务人员成为现代文明的理财者,革除种种财务陋习,这样企业财务管理才能更有影响力。

中国式财务管理如何借鉴传统文化呢?首先要明确我们传统文化的主要特点,这样才能更好地借鉴。传统文化的主要特点有三个方面:一是讲道义,中国传统儒士大夫讲道义精神,讲信义,儒家的五伦思想特别发达。处理各种事务追求合乎道义、礼仪,讲求“正其谊不谋其利,明其道不讲其功”。现在我们搞市场经济,虽然表面上也讲道义,但落实不到位,讲功利占主导地位。因此,财务管理如何更讲道义应当成为努力的方向;二是讲修养,中国传统文化强调做人要处处为别人着想、讲谦让、讲风格,而且是心甘情愿的。现在我们许多人讲修养是表面的,内心更多的是为自己着想。因此,财务管理如何使人更有修养,在处理财务利益时更多地考虑到别人也应当成为努力的方向;三是讲和谐,中国传统文化讲中庸之道、和为贵、家和万事兴,追求和谐。这是一种很高远的文化追求。但目前许多单位只追求形式上的和谐,表面上相安无事,但不解决积累的矛盾。因此,如何构建符合传统文化的和谐财务同样也是我们努力的方向。

文化有其根源,它的根源是什么呢?其实是一般的不变的道理。这是财务文化的第一层次。当然各种不同的文化对这一般道理的理解和践行是有差异的,但这一般道理要具有真理性,反映人的良知。文化是讲道理的,是以真理指导人生的,所以文化对人的影响是深远的。光知道一般道理还不行,难以化为力量,需要通过各种原则来落实这一般道理。财务文化是通过财务管理原则来发挥作用的,财务管理原则其实是体现“是非”的,是讲“善恶”的。财务管理原则是财务文化的第二个层次。但是光有财务管理原则还不够,还难以执行,所以还需要财务管理制度,这样大家在财务上才有法可依,这是财务文化的第三个层次。光有财务管理制度也不行,还要看财务如何运作。如果我们有很好的财务管理制度,但没有

好的财务运作、财务行为,那也只能纸上谈兵。所以,我们把财务运作、财务行为作为第四个层次的财务文化。

我们企业面临的许多财务问题实际上是社会文化问题,也可以说是财务文化问题。社会中影响企业财务活动的许多现象、行为可以归纳为四个方面:一是保守主义,这种保守文化往往阻碍财务改革,导致财务管理过于僵化、教条;二是本位主义,这种本位文化往往更加体现为自私自利、自以为是,财务关系人之间无法正常沟通;三是空想主义,这种空想文化是许多企业在财务上妄想做大的理论根据,往往不切实际;四是现实主义,这种现实文化就是财务上太重视当前利益,而缺乏长远规划。以上四个问题,反映出财务文化从第一层次到第四层次的不一致,这也是我们财务文化的病根子,同时是社会文化的病根子。为了解决这一问题,我们必须回到源头,即第一层次的财务文化,塑造具有良知的、真理性的财务文化。财务首先是为了使人和社会更加美好,而不是其他目的。为了利益而不择手段,这本身就是劣质财务文化。财务思想决定财务制度,财务制度决定财务权力和财务行为方式。因此,本源的、起点的财务思想,即第一层次的财务文化非常重要。虽然西方的股东财富最大化思想发展成相关者利益最大化思想具有一定的本源性和真理性,但我觉得还不够彻底。企业财务的目标应当是为了人和社会更美好,而财富最大化并不一定能够使人和社会更美好。

### 三、财务管理制度文化

长期以来,我们重视财务管理本身的研究,亦重视财务管理制度的制定和实施,但很少涉及财务管理制度文化这一层次。财务管理制度的完善,必然会直接接触及整个社会的一般文化传统和文化背景。

#### (一)财务管理制度文化的含义

财务管理制度就是要求一定范围内的成员共同遵守和按一定程序办事的财务规程和规范。研究财务管理制度及其文化,首先要研究财务管理制度到底是什么?财务管理制度为什么难以改变?财务管理制度如何发生变迁?一提到财务管理制度,我们往往把它定义为财务行为规范或规则,财务管理制度的变革也就是要改变规范或规则。由于我们过分强调财务管理规则的重要性而忽视其效果,最后走进了制订财务管理规则,修改规则,再制订规则的怪圈。其实财务管理制度应当成为人们对于财务行为规则的“共享的信念”,即人们如果不相信给定的财务管理规则,那么就不能说有了财务管理制度。如果人们不把政府或组织的财务管理制度当一回事,那么那些成文的财务管理制度就不构成我们制度的一部分。同样,我们经常看到从外部引进的财务管理制度往往很难得到有效地实施。

财务管理制度是在博弈中形成的,其变化是人们对博弈规则的“共享的信念”发生变化的结果。人们“共享的信念”真正发生变化应该是相当缓慢的过程。财务管理制度的变迁常常就是文化和财务文化的变迁,在这个过程中,文化的、历史的、政治的、法律的因素都将发挥作用。

财务管理制度文化是指介于有形的财务物质文化和无形的财务精神文化之间的一种文化状态。财务物质文化、财务行为文化属于表层财务文化,财务精神文化属于深层财务文

化,财务管理制度文化属于中层财务文化。其实,每个国家、企业的财务管理都不同程度地体现了他们的国家文化和企业文化。美国的财务管理制度文化正是他们国家的管理理念、管理哲学的产物,同样中国的财务管理制度文化是在我国财务管理实践中长期形成的,它也深受中国传统文化的影响。

## (二)财务管理制度文化的特征

财务物质文化是影响财务管理制度发展变化的最重要因素。由于财务物质文化在财务文化层面上具有最易改变和易被接受的特点,从而导致财务管理制度文化随着生产力发展而不断发展变化,因此财务管理制度文化具有一定的可变性。财务文化中最难改变的是财务精神文化,这使得财务管理制度文化又具有相对稳定性。

财务行为文化具有理性和非理性的统一性。财务活动是由人来进行的,人是财务活动的主体。因此,财务与人的社会心理必然有一定的联系,而人的社会心理所包括的感情、风俗、习惯、成见、自发的倾向和信念等,都是人们在日常生活中形成的,它们对人们处理财务关系及财务活动必然产生深刻的影响,其中交织着理性和非理性因素。由于社会心理不同,反映到财务方面就会有不同的筹资、投资、分配心理,以及不同的财务竞争观念和不同的财务管理意识。

作为财务文化中层结构的财务管理制度文化,相对于财务物质文化、财务行为文化和财务精神文化有其自身特点。

(1)财务管理制度文化是社会文化环境的产物。财务管理制度的诞生及发展所形成的财务管理制度文化是以时代的经济形态为核心的。不同的经济形态,形成不同的社会文化环境,培育着不同的财务管理制度文化。

(2)财务管理制度文化具有一定继承性。新社会文化环境下产生的财务管理制度文化,并不意味着完全否定旧社会文化环境下的财务管理制度文化;新的财务管理制度文化可以从旧的财务管理制度文化中吸取有益的养分,继承优秀的财务管理制度文化传统,使之发扬光大。

(3)财务管理制度文化的先导性。财务管理制度有时相对于落后的经济形态、落后的生产组织方式,可能是超前的。先进的财务管理制度有时大大超过了落后的生产力、落后的经济基础,但是它却能强有力地推动财务管理的改革与发展。

(4)财务管理制度文化的改革性。财务管理制度作为一个组织的基本制度,一旦形成就具有相对稳定性。在同一社会文化环境下,财务管理制度文化变化的根本价值在于对根植其中的财务管理制度进行改革。财务管理制度文化不是以破坏现有的社会文化环境为目标,而是使这一文化环境不断得到完善与发展。

(5)财务管理制度文化具有具体与抽象的统一性。由于财务管理制度文化介于具体的财务物质文化和抽象的财务精神文化之间,因此具有具体与抽象的统一性。由于生产力的发展,物质财务文化越来越丰富。但不同国家、不同民族长期形成的财务管理制度文化却各有特点。这是由于价值观念、信仰、态度等不同的文化因素所造成的。



### (三) 研究财务管理制度文化的意义

财务管理制度是重要的,无论是国家还是企事业单位都要给予足够的重视。做好这项工作,包括如下三个方面:(1)制订财务管理制度要注意科学性,要根据经济活动的需要及其固有规律,人际关系协调等为原则来制订,不搞花架子,图形式;(2)制订财务管理制度要注重实践性,即应工作需要而制订,要从实际出发,在认真调查研究的基础上制订好财务管理制度。财务环境变了财务管理制度也应作相应的修改、补充,执行中发现有不妥当的地方要尽快完善;(3)财务管理制度制订要注意群众性,财务管理制度事关组织中的全体相关者,人人都要执行财务管理制度,遵守财务管理制度。与此相对应,制订财务管理制度必须发动群众积极参与。

财务管理制度既有刚性,即强约束性的一面,又有柔性的一面。财务管理制度作为价值观的一种反映,体现着文化因素、道德因素、感情因素等。

实际上每个组织中的财务管理者都有自身的财务管理人格问题。财务管理人格是财务管理者在理财活动中所表现出来的持久的、稳定的心理特点的总和,它包括理财动机、性格、气质、能力、习惯性的理财学习方式、理财认识以及理财行为倾向,这一切充分体现了理财文化。应当承认,对于财务管理人格的系统研究,目前尚未被学术界关注,这在不同程度上影响了财务管理理论和实务的发展。

改革开放以来,我们经常遇到这样一个问题:为什么在别国有效的,能够促进经济及社会发展的财务管理制度,在我国却没有产生预期的效果?其实现代市场经济本身就是更高层次的文化,我国在尚未达到这个文化层次的时候,盲目照搬发达市场经济国家的财务管理制度,其效果自然要打一个很大的折扣。

财务管理制度文化正是从研究各种财务管理制度产生的文化背景入手,探讨在现代市场经济中如何挖掘我国传统财务文化中一切有利于商品经济成长的文化因素,并根据我国已有的财务管理制度文化环境,来探讨如何有效地利用国外先进的财务管理制度。

在三种财务文化中,财务物质文化是基础,财务精神文化是动力,财务制度文化是保障。就目前我国现状而言,适应社会主义市场经济发展的财务精神文化、财务管理制度文化远未形成,财务物质文化虽有所发展,但是受到了许多消极因素的影响。建设我国健康成熟的财务管理制度文化具有非常深远的现实意义和历史意义。

### (四) 财务管理制度与财务管理制度文化

财务管理制度有广义和狭义之分。广义的财务管理制度是指一定社会一定组织的财务关系的总和。狭义的财务管理制度是指一定组织的财务管理应当遵循的一系列规则。

现代社会中的每一种财务管理制度最初是为了某种单独而特殊的目的而制订的。随着社会越来越多元化,财务管理制度再也不能仅在某一个领域中证实自己的合理性,而必须根据自己对社会的影响来证实自己的合理性,它必须取得所有人的信任。财务管理制度有如下四个特点。

(1)与财务文化有关。财务文化的观念文化部分是内隐的,但是它要表露于外,财务管理制度就是其体现的一个内容,如同组织机构被价值观所体现一般。

(2)与组织学有关。财务管理制度问题实际上是财务组织问题。但财务组织问题不仅是建立财务组织,还包括配备财务人员,建立财务管理制度。

(3)财务管理制度是“法规”。财务管理制度是人们从事财务活动的行为规范,具有硬约束力。国家的财务管理制度是根据全国人民的共同利益制订出来的,企业的财务管理制度是根据企业利益相关者的共同利益制订出来的。组织中的每一个成员都要遵守组织的财务管理制度,不然组织工作和组织利益就要受到损失。

(4)财务管理制度是一项基础性工作。所谓基础性工作是指它是一个组织的最基本工作,一个组织如果没有财务管理制度,就无法正常运转。

财务管理制度文化是研究财务管理制度产生、发展及运行机制的各种观念的总和。通过对财务管理制度文化的研究,揭示财务管理制度因素与文化因素是如何相互配合的,以达到财务管理体制的不断完善,并以此来推动社会经济的发展。

财务管理制度文化的研究对象是财务管理制度产生与发展的文化背景,可以从三个方面进行研究:第一,财务管理制度文化的主体——财务管理制度;第二,财务管理制度文化的实施系统——各种具体的财务管理制度;第三,财务活动中的财务关系——反映了财务管理制度文化的性质与水平。

广义的财务管理制度包括以下几个方面的内容:第一,资本的所有权制度,这对资本的运行方式和质量都将产生重大影响;第二,财务运行机制,这是指一个组织用何种方式把自身的财务活动组织起来,实现高效益运转;第三,财务分配机制,财务分配涉及与组织有联系的财务关系人的利益。财务分配机制主要是指采取何种方式对财务关系人进行利益分配,从而达到“公平”与“效益”的最佳结合,促进经济的健康发展。

财务管理制度文化的实施系统——各种具体的财务管理规章制度,主要包括资金管理制度、收入与支出管理制度、成本费用管理制度、收益分配管理制度等。以上这些制度都有自己长期的演化过程,它们的发展有其内在自主的一面,也有其受社会文化环境影响的一面。

财务活动中的财务关系主要是人与人之间,单位与单位之间,单位与国家、投资者、债权人、债务人等之间的利益关系。良好的财务关系可以为经济的发展提供有利的文化环境。实践证明,财务活动中的财务关系主要从三个方面展开:一是财务主体地位是否确立;二是财务决策权在人与人之间如何划分;三是财务收益在人与人之间如何分配。

### (五)我国传统财务管理制度文化的特点

任何财务管理制度文化都有一个相互隔离,相互交融,相互吸收,发展变化的过程。我国有几千年的财务管理史,因为民族特点和国情的不同,我国传统财务管理制度文化也有一些特点。

第一,重视资产管理,不重视资本管理。由于长期的自然经济居统治地位,小农意识很浓,商品经济不发达,人们的理财观念狭隘、保守。只重视现有的实物资产管理,对于资本管理关注不够,不太重视研究资本运行规律。由于忽视资本管理,资本的积累和积聚都很缓慢,导致生产规模难以扩大,加之我国传统文化中“分家”观念较强,使原来就不多的资产又分成若干份,生产规模有时反而缩小,抵御风险能力降低,一出问题往往靠政府解决,这又大

大强化了政府的权威,中央集权体制一直深入人心。

第二,追求高度统一的财务管理制度是我国传统财务管理制度文化的又一特点。新中国成立之后之所以选择苏联高度集中的计划经济体制,这与我国几千年所形成的集权政治、经济文化有关。在计划经济体制下所制定的各种财务管理制度都具有高度的统一性。至今人们仍然习惯于由中央制定统一的财务管理制度,强调国家价值取向,重视国家财务管理制度建设,而各单位只要执行好国家制定的各项财务管理制度即可。

第三,在财务分配制度方面长期追求“公平”而忽视“效率”。这与传统文化中的“均贫富”、“一大二公”思想有关。

第四,财务管理制度刚性有余而柔性不足,这是我国传统财务管理制度文化的又一大特点。过去我们的财务管理制度规定得过死、过细,理财者只有执行的义务而没有变通的权利。这与人们长期没有自主权有关。

## (六)建设有中国特色的社会主义市场经济下的财务管理制度文化

改革开放以来,我国在财务管理制度建设方面发生了巨大变化,也取得了很大成绩。在有中国特色的社会主义市场经济体制下的财务管理制度的建设过程中,我们越来越重视整个社会文化环境对财务管理制度的影响。经过三十几年的实践,初步形成了有中国特色的财务管理制度文化,并在扬长避短的同时,努力吸取他国有益的财务管理制度文化因素,制定相应的财务管理制度和规则,以获取最大经济效益和社会效益。

第一,对国有企业财务管理体制进行改革,制定了一系列财务管理制度,既保证国有资本的保值增值,又逐步提高国有资本的运营效率,这是中国特色财务管理制度文化的重要表现之一。

第二,仍然重视国家对财务管理制度的制定,突出国家对整个经济活动的宏观财务管理。这是针对我国传统文化的特点及国内外的经验教训得出的基本结论。政府虽然不直接插手各个经济组织的财务管理,但仍然通过制定财务管理制度,检查财务管理制度的执行情况等手段,间接调控各经济组织的财务活动,以实现宏观调控的社会主义市场经济这一目标模式。

第三,重视建立与市场经济相适应的财务管理制度。现代市场经济不仅是一种社会现象,也是一种文化现象。经济领域中无论是生产方面,还是财务管理制度方面,人们都创造出了极为宝贵的文化。我们过去习惯于传统的财务管理制度,形成了一定的思维定式。但是,传统的财务管理制度有许多是不适应市场经济发展需要的。我们必须努力建设与市场经济相适应的新型财务管理制度,体现“公平、效率、效益”原则。

第四,建立一种更加重视农业发展,使农业、工业、商业、事业、行政相互促进的财务管理制度体系。这是基于我国是个农业大国,而且长期以来工商业的发展是建立在牺牲农业的基础之上的。我国财务管理制度受“城市经济文化”和“农村经济文化”的双重影响。为了充分发挥社会主义经济制度的优越性,构建的财务管理制度必须更加和谐,更加关注弱势群体的利益。

第五,在投入方面应当更加重视科学技术的发展,从财务管理制度上加以保障。科学技术是第一生产力,要想在短期内赶超世界科技强国,必须集中财力保证科技方面的足够投



人,使科技成果尽快转化为生产力。只有建立了良性的科技投资管理体制,加强科技投入产出方面的财务管理制度建设,我们才能走出高投入、高消耗、低效率、低效益的恶性循环怪圈,才能使日益恶化的自然环境及资源环境得到改善。

第六,应重视现代企业集团财务管理制度建设。有几千年历史的政府行政系统在我国很发达,且以血缘家族为主体的经济组织一直延续至今,即相对发达的政府财务管理制度和不完善的小农经济财务管理制度共存。我国目前缺乏的是现代企业集团财务管理制度。我国社会主义市场经济已经进入国际市场。为了在国际竞争中立于不败之地,首先要保证政府决策的正确性;同时,政府还必须注意培养国内企业集团的竞争力,尽快完善我国企业集团财务管理制度,使他们在高财务风险环境中也有可靠的制度保障。

第七,重视财务管理体制改革的稳定性和循序渐进性。从文化传统观念方面来看,中国人求稳怕变的心理比较强,加上个人的经济承受能力相对较弱。这些都决定了我国财务管理体制改革只能是渐进的;另外财务管理体制改革还必须与经济体制改革、政治体制改革、法律制度的不断完善同步进行,不能操之过急,需要有一个相互适应,相互促进的过程。

第八,努力促进理财主体的现代化。要想实现财务管理制度的现代化,必须首先使理财主体——理财者实现现代化。因为再完善的财务管理制度如果没有人去利用和推行都是毫无意义的。必须使理财者在继承优秀传统文化的同时,花大力气用现代市场经济的新观念、新思想、新技术武装头脑,大力普及和提高理财者的知识和管理水平,实现理财者的现代化。

## 第三节 企业和谐财务管理

构建社会主义和谐社会,是我国未来的一项重大战略任务,是一项关系我国政治、经济及文化发展的艰巨而复杂的系统工程。从社会结构总体分析,我们所要构建的和谐社会,是由和谐政治、和谐经济、和谐文化三位一体共同构成的社会大系统,其中和谐经济是和谐社会不可或缺的重要物质基础。企业在构建和谐社会中处于举足轻重的特殊地位,是和谐社会中经济和谐的中流砥柱,在构建社会主义和谐社会的进程中应当发挥其重要作用,承担重要的社会责任。而财务和谐又是企业和谐发展的核心,只有实现了财务的和谐,才能实现企业的和谐,进而实现经济和谐以及社会和谐。因此,在构建和谐社会的新形势下树立和谐财务观,坚持探索可持续发展的企业和谐财务管理模式,对和谐企业以及和谐社会的构建与发展都具有重要意义。

### 一、企业和谐财务管理的概念

企业和谐财务管理的概念,目前国内对其还没有权威提法。只有少量文献研究和谐社会如何构建企业财务管理目标。笔者认为企业和谐财务管理是财务管理主体以和谐管理理论为基础,以企业利益相关者利益最大化为目标,追求企业健康、可持续发展,尽到社会责任,最优化地处理财务活动和财务关系。

西方学者对“和谐”概念的提出最早源于法国经济学家弗雷德里克·巴斯夏在1850年